

METHOD FOR MEDIATING FINANCIAL FUND SERVICES USING INTERNET

Patent number: KR20000050079 (A)
Publication date: 2000-08-05
Inventor(s): KIM HYUN YEONG [KR]
Applicant(s): DAUM COMM CORP
Classification:
- **international:** (IPC1-7): G06F17/60
- **european:**
Application number: KR20000025800 20000515
Priority number(s): KR20000025800 20000515

Abstract of KR 20000050079 (A)

PURPOSE: A method for mediating financial fund services using the internet is provided to utilize a new virtual investment attracting system openly operated, to reduce inconvenience of dealings generated between an user and the investment attracting system, and inconvenience of dealings caused by application to one-sided investment goods condition of the investment attracting system and absence of investment goods information when subscribing the investment goods. The method is provided to reduce procedure of the financial funds and processing charges, by connecting many real investment attracting system to the virtual investment attracting system, and by connecting investment attracting system presenting investment goods real to a condition presented by a corresponding investor through a free goods competition. **CONSTITUTION:** A method for mediating financial fund services using the internet comprises the steps as follows. A user demanding subscription of investment goods of the financial funds is connected to the internet to go through a network solution of a virtual financial funds on the internet acting for each investment attracting system. A subscription condition and private information of an internet user is registered through a network solution of the virtual financial funds and subscription of investment goods is requested. The information requested by a computer system of the internet user is registered to the network solution of the virtual financial funds, and investment goods and the registered information are transmitted to a computer system of each investment attracting system, through a computer system of the virtual financial funds. The computer system of each investment attracting system, retrieves its own goods, evaluates every investment goods information for a subscription condition of the financial funds demanded by the user and information provided from the computer system of the virtual financial funds, and transmits results to the computer of the virtual financial funds. And the computer system of the virtual financial funds, classifies or analyzes results evaluation and the goods information received from the computer system of each investment attracting system, selects investment goods and investment attracting system satisfying a goods condition for the user, and transmits a selected result to the computer system of the user.

Data supplied from the esp@cenet database — Worldwide

공개특허 제2000 - 50079호(2000.08.05.) 1부.

특2000-0050079

(19) 대한민국특허청(KR) (12) 공개특허공보(A)

(51) Int. Cl.⁷
G06F 17/60

(11) 공개번호 특2000-0050079
(43) 공개일자 2000년08월05일

(21) 출원번호	10-2000-0025800
(22) 출원일자	2000년05월15일
(71) 출원인	주식회사 다음커뮤니케이션 이재웅 서울특별시 강남구 삼성동 154-8
(72) 발명자	김현영
(74) 대리인	서울특별시 강남구 삼성동 2동 17롯데아파트 102-1503 김중화

심사청구 : 있음

(54) 인터넷 금융펀드 서비스 중개 방법

요약

본 발명은 인터넷을 이용한 금융펀드 서비스에 관한 것으로 사이버 공간에 가상의 금융펀드 컴퓨터 시스템(Virtual Funds Investment Computer System)을 구축하고 이 가상의 금융펀드 컴퓨터 시스템을 통해 투자유치기관과 인터넷 투자자를 실시간으로 연결시켜 투자상품에 관련되는 각종 정보를 교환하면서 펀드 업무를 처리할 수 있도록 하는 인터넷 금융펀드 서비스 중개 방법에 관한 것이다.

본 발명의 금융펀드 취급방법은, 금융펀드의 투자상품 가입을 희망하는 컴퓨터 사용자가 컴퓨터 단말기를 통해 인터넷에 접속한 뒤 각 개별 투자유치기관을 대행하는 인터넷 상의 가상 금융펀드 네트워크 솔루션을 거쳐도록 하는 단계와, 상기 가상 금융펀드 네트워크 솔루션을 통해 인터넷 사용자의 가입 조건과 신상정보를 등록하여 투자상품 가입을 요청하는 단계와, 상기 인터넷 사용자 컴퓨터 시스템으로부터 요청된 정보를 가상 금융펀드 네트워크 솔루션에 등록하고, 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템을 통해 각 투자유치기관 컴퓨터 시스템으로 인터넷 사용자가 요청한 투자상품 및 등록된 정보를 전송해주는 단계와, 상기 각 투자유치기관에서 보유하는 컴퓨터 시스템에서 지사 상품을 검색하고, 사용자가 요청한 금융펀드 가입 조건에 대응하는 모든 투자상품 정보와 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템으로부터 제공되는 정보를 평가하여 그 결과를 상기 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템으로 전송해주는 단계와, 상기 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템에서 각 투자유치기관 컴퓨터 시스템으로부터 전송받은 상품정보 및 평가결과를 분류하거나 분석하여, 사용자가 원하는 상품조건을 만족 시키는 투자유치기관과 투자상품을 선정하고, 그 결과를 인터넷 사용자 컴퓨터 시스템으로 전송해주는 단계와, 상기 금융펀드 컴퓨터 시스템의 중개에 의해 인터넷 사용자가 원하는 투자유치기관과 투자상품을 지정하여 해당 투자유치기관을 인터넷 사용자와 연결시켜 인터넷 사용자에게 유리한 금융펀드 가입을 안내하는 단계로 이루어지는 것을 특징으로 한다. 이에 따라 투자상품 정보 부재로부터 생기는 불이익이나 금융펀드 거래상의 불편이 줄어든다.

대표도

도3

색인어

인터넷, 전자금융, 금융서비스, 증권거래서비스, 금융처리컴퓨터시스템

영세서

도면의 간단한 설명

- 도 1은 일반적인 인터넷 금융펀드 취급 처리 절차를 설명하기 위한 블록도
- 도 2는 종래의 인터넷을 이용한 금융펀드 취급 처리 절차를 보인 흐름도
- 도 3은 본 발명에 따른 인터넷을 이용한 금융펀드 취급 절차를 설명하기 위한 블록도
- 도 4는 본 발명에 따른 인터넷을 이용한 금융펀드 취급 절차를 설명하기 위한 흐름도
- 도면의 주요 부분에 대한 부호의 설명•

10:인터넷사용자	20:인터넷
30:가상금융펀드관리자	40:가상금융펀드네트워크솔루션
50:가상금융펀드컴퓨터시스템	60:검색엔진

70: 네트워크서버

80: 투자유치기관

90: 데이터베이스

발명의 상세한 설명

발명의 목적

발명이 속하는 기술분야 및 그 분야의 종래기술

본 발명은 인터넷을 이용한 금융펀드 서비스에 관한 것으로 더 상세하게는 사이버 공간에 가상의 금융펀드 컴퓨터 시스템(Virtual Funds Investment Computer System)을 구축하고 이 가상의 금융펀드 컴퓨터 시스템을 통해 투자유치기관과 인터넷 투자자를 실시간으로 연결시켜 투자상품에 관련되는 각종 정보를 교환하면서 펀드 업무를 처리할 수 있도록 하는 인터넷 금융펀드 서비스 중개방법에 관한 것이다.

인터넷을 이용하여 금융펀드 상품을 검색하고 해당 투자 상품에 가입하는 방식이 알려져 있으며, 이러한 투자 상품을 유치하는 금융기관은 보통 투신사나 증권사가 있다. 일반적인 투자상품을 선택하는 방법은 도 1과 같이 컴퓨터 시스템을 이용하는 인터넷 사용자(1)인 투자자가 투자유치기관(3)에 직접 인터넷(2)망을 통해 접속하여 정보를 교환하면서 처리하는 형태로서, 인터넷 사용자(1)가 인터넷(2)을 통해 투자유치기관(3)과 접속하면, 투자유치기관(3)은 인터넷 사용자(1)로부터 제공되는 투자자의 상품조건, 예를들면 투자 희망금액, 펀드성향, 만기,해지조건 등을 점검하거나 협의하여 자체적으로 보유하고 있는 투자유치 상품을 추천형식으로 알려주고 자체 적용 기준에 따라 투자자금을 유치한다.

투자자가 원하는 상품조건에 대응하는 상품을 찾기 위한 투자유치기관(3)의 데이터 처리는 자체 고객관리 데이터베이스(4)와 고객관리 공유 데이터베이스(5)에 의한 처리를 따로 하지만 이를 분리하지 않고 통합하여 처리하는 방식도 적용되고 있으며, 이를 위해 투자유치기관(3)은 고객 정보를 서로 공유하면서 투자상품과 유치는 투자유치기관(3)의 자체 기준에 의해 결정하고 있다.

도 2는 인터넷 사용자(1)가 인터넷(2)을 통해 투자유치기관(3)에 상품 가입을 요청하는 경우 해당 투자유치기관(3)의 규정 기준에 의해 처리되는 펀드유치 절차 흐름도를 나타낸다.

인터넷 사용자(1)는 먼저 투자유치기관(3)을 결정된 상태에서 인터넷(2)에 접속하거나(S1), 아니면 인터넷(2)에 먼저 접속한 뒤 원하는 투자유치기관(3)을 선택하면(S2), 선택된 해당 투자유치기관(3)은 각종 투자 상품을 안내한다. 인터넷 사용자(1)는 투자상품 안내에 따라 미리 결정하거나 아니면 해당 투자유치기관(3)의 지시에 따라 사용자 정보(신상정보, 자산, 부채등)를 입력하면(S3), 입력된 사용자 정보는 투자유치기관(3)의 데이터 처리 호스트에 입력되고 입력된 변수들, 예를들면 투자희망금액, 투자기간등에 적합한 투자상품을 제시한다(S4).

이어서 투자자가 요청된 입력된 변수를 종합하여 해당 투자유치기관(3)의 펀드상품에 적합한지를 결정하고(S5), 취급 기준에 적합하면 취급 승인 절차를 진행하여(S6), 그 결과를 인터넷 사용자에게 전송하고(S7), 마찬가지로 취급 기준에 적합하지 않으면 부적합 원인등의 통지와 함께 인터넷 사용자에게 결과를 전송하며(S7), 취급 및 거부(S8)로 금융펀드 업무 처리를 종료한다.

여기서 인터넷을 통해 특정 투자유치기관(3)을 호출하여 투자상품에 가입 신청을 하는 경우, 가입 잠재고객인 인터넷 사용자(1)는, 투자유치기관(3)인 A사로 부터 원하는 본인이 희망하는 투자상품을 추천 받지 못해 가입이 거부 되었으니, A사가 아닌 다른 B사에 가입 의뢰를 하고 이를 요청한 결과 희망하는 조건의 투자상품 가입이 가능한 통보를 받는 것과 같은 현상이 발생된다. 이는 투자유치기관(3)마다 투자상품이 다르고 또 유치 기준이 다르기 때문에 나타나는 것으로, 중요한 점은 인터넷 사용자(1)와 투자유치기관B사 사이에서 나타나는 투자상품 거래 가능성이 차단되어 있는 점이다. 즉, 인터넷 사용자와 B사는 서로 거래가 가능한데도 불구하고, 인터넷 사용자가 B사의 투자상품을 알지 못하는 경우로서, 인터넷 사용자는 금융 거래 불편을, B사는 투자자가 원하는 상품을 제시할 수 있음에도 불구하고 고객 거래의 기회를 잃는 것과 같다.

또한 A사와 B사는 분명히 투자상품 및 가입 기준을 다르게 적용하였다. 이는 상품 판매 경쟁과정에서 오는 정상적인 현상이지만 금융 상품은 다른 상품(goods)과 다르기 때문에 이는 금융거래의 활성화에 도움이 되지 못한다. 이러한 현상은 사전에 정보로서 알고 있는 고객의 인지도에 따라 불규칙적으로 나타난다.

한편, 인터넷을 이용한 금융투자 서비스중 제휴 금융투자 컴퓨터 시스템을 두고, 고객이 투자상품 가입 신청을 하면 고객이 원하는 조건을 실시간 방식이 아닌 데이터 전송방식으로 전송해주는 서비스가 있다. 즉, 개별 투자유치기관 컴퓨터 시스템의 본점 또는 지점에서 데이터 처리에 의하거나 관리자가 판단하여 투자상품 가입 가능한 액수 및 이자율, 만기, 해지조건등을 인터넷 사용자에게 전자우편이나 데이터 파일로 전송해주는 형식으로, 실시간 서비스 방식이 아니므로 시간이 많이 소요되고, 마찬가지로 인터넷 사용자는 다른 투자유치기관과 접속하지 않는한 투자상품 취급 관련 정보로부터 독립 되어 있다.

이같이 인터넷 사용자(1)는 투자유치기관(3)마다 다른 가입기준 및 투자상품에 대한 정보를 자세히 알지 못해 자신에게 유리한 투자상품 가입 정보로부터 소외되어 있고, 반대로 투자유치기관(3)은 잠재 고객이 원하는 상품을 충분히 제시할 수 있음에도 불구하고 잠재 고객으로부터 소외되어 경쟁력이 있는 투자상품 판매 기회를 잃어버리는 결과로 나타나는데, 이는 고객이 원하는 다양한 투자상품 정보를 실시간으로 고객이 원하는 장소에 전달하지 못하는데 원인이 있다.

발명이 이루고자 하는 기술적 과제

따라서 본 발명의 목적은, 인터넷 사용자와 투자유치기관 사이에서 생기는 거래상의 불편이나 투자유치기관의 일방적인 투자상품 조건에 적용받고, 투자상품 정보 부재로 일어나는 투자상품 가입 거래상의 불편과 불이익을 줄여주기 위하여 인터넷상에서 공개적으로 운용되는 새로운 가상의 투자유치기관을 이용하는 금

용펀드 서비스 방법을 제공하는 것이다.

본 발명의 다른 목적은 인터넷상에서 운용되는 가상 투자유치기관에 다수의 실제 투자유치기관이 사전에 정해진 기준 적용에 따라 접속하도록 함으로써 자유 상품 경쟁에 의해 해당 투자자가 제시하는 조건에 가까운 투자상품을 제시하는 투자유치기관을 연결시켜 투자자를 보호하고 금융펀드 취급 업무 절차나 처리 비용을 줄여주는 것이다.

이러한 목적을 달성하기 위한 본 발명의 특징은,

인터넷 사용자가 인터넷에 접속하여 투자유치기관의 안내에 따라 투자상품 정보를 취득한 뒤 정보를 데이터로 입력하면, 해당 투자유치기관의 데이터 처리 결과에 의해 취급 여부를 결정하여 그 결과를 인터넷 사용자에게 전송하는 인터넷을 이용한 금융펀드 취급 방법에 있어서,

본 발명의 인터넷 금융펀드 서비스 방법은,

금융펀드의 투자상품 가입을 희망하는 컴퓨터 사용자가 컴퓨터 단말기를 통해 인터넷에 접속한 뒤 각 개별 투자유치기관을 대행하는 인터넷 상의 가상 금융펀드 네트워크 솔루션을 거쳐도록 하는 단계와,

상기 가상 금융펀드 네트워크 솔루션을 통해 인터넷 사용자의 가입 조건과 신상정보를 등록하여 투자상품 가입을 요청하는 단계와,

상기 인터넷 사용자 컴퓨터 시스템으로부터 요청된 정보를 가상 금융펀드 네트워크 솔루션에 등록하고, 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템을 통해 각 투자유치기관 컴퓨터 시스템으로 인터넷 사용자가 요청한 투자상품 및 등록된 정보를 전송해주는 단계와,

상기 각 투자유치기관에서 보유하는 컴퓨터 시스템에서 지사 상품을 검색하고, 사용자가 요청한 금융펀드 가입 조건에 대응하는 모든 투자상품 정보와 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템으로부터 제공되는 정보를 평가하여 그 결과를 상기 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템으로 전송해주는 단계와,

상기 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템에서 각 투자유치기관 컴퓨터 시스템으로부터 전송받은 상품정보 및 평가결과를 분류하거나 분석하여, 사용자가 원하는 상품조건을 만족시키는 투자유치기관과 투자상품을 선정하고, 그 결과를 인터넷 사용자 컴퓨터 시스템으로 전송해주는 단계와,

상기 금융펀드 컴퓨터 시스템의 중개에 의해 인터넷 사용자가 원하는 투자유치기관과 투자상품을 지정하여 해당 투자유치기관을 인터넷 사용자와 연결시켜 인터넷 사용자에게 유리한 금융펀드 가입을 안내하는 단계로 이루어지는 것을 특징으로 한다.

발명의 구성 및 작용

이렇게 금융펀드 가입을 희망하는 인터넷 사용자가 인터넷에 접속하면, 가상 금융펀드 네트워크 솔루션에서 인터넷 사용자와 투자유치기관을 중개하면서 인터넷 사용자에게 최적의 상품정보와 조건을 제공하는 투자유치기관을 실시간으로 연결시켜 줄 수 있으므로 투자상품 선정이나 가입에 따르는 거래불편을 줄일 수 있고 공급자와 소비자간의 공개적인 상품 정보 공유화가 가능해 지므로 실시간 시장거래를 활성화 시킬 수 있게 된다.

도 3은 본 발명에 따른 인터넷을 이용한 금융펀드 취급과 관련된 데이터 처리 블록도이다.

여기서 부호 10은 개인 또는 법인 및 단체를 포함하는 모든 인터넷 사용자이고, 부호 20은 인터넷망이며, 부호 30은 인터넷에 등록된 웹사이트에 해당하는 가상 금융펀드 운영 관리자이며, 40은 가상 금융펀드 운영 관리자(30)에 의해 운영되고 관리되는 가상 금융펀드 운영용 네트워크 솔루션이고, 50은 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)을 수행하는 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템이다; 부호 60은 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)을 운영하는 데 있어서 데이터 처리 효율과 검색 기능을 강화할 목적으로 제공되어 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템(50)에 의해 운영될 수 있는 검색엔진이며, 70은 가상 금융펀드 네트워크 솔루션에 의해 운영되는 모든 처리 결과를 저장하고 관리하기 위한 네트워크서버를 나타내고, 80은 가상 금융펀드 운영 관리자(30)를 운영하는 주체와 사전 협약이나 거래정관에 의한 상거래에 동의한 다수의 투자유치기관 A.B.C....들이며, 90은 각 투자유치기관(80)에서 보유하는 신상정보 및 상품정보가 저장된 데이터베이스를 나타낸다.

본 발명에 의한 주요 금융펀드 가입 절차는 다음과 같이 진행된다.

금융펀드의 투자상품 가입을 희망하는 컴퓨터 사용자인 인터넷 사용자(10)가 컴퓨터 단말기를 통해 인터넷(20)에 접속한 뒤 각 개별 투자유치기관(80)을 대행하는 인터넷 상의 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)을 거쳐도록 하는 단계와, 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)을 통해 인터넷 사용자(10)의 가입 조건과 신상정보를 등록하여 투자상품 가입을 요청하는 단계와, 인터넷 사용자 컴퓨터 시스템으로부터 요청된 정보를 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)에 등록하고, 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템(50)을 통해 각 투자유치기관 컴퓨터 시스템으로 인터넷 사용자가 요청한 투자상품 및 등록된 정보를 전송해주는 단계와, 각 투자유치기관(80)에서 보유하는 컴퓨터 시스템에서 지사 상품을 검색하고, 사용자가 요청한 금융펀드 가입 조건에 대응하는 모든 투자상품 정보와 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템(50)으로부터 제공되는 정보를 평가하여 그 결과를 상기 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)으로 전송해주는 단계와, 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템(50)에서 각 투자유치기관 컴퓨터 시스템으로부터 전송받은 상품정보 및 평가결과를 분류하거나 분석하여, 사용자가 원하는 상품조건을 만족시키는 투자유치기관(80)과 투자상품을 선정하고, 그 결과를 인터넷 사용자 컴퓨터 시스템으로 전송해주는 단계와, 금융펀드 컴퓨터 시스템(50)의 중개에 의해 인터넷 사용자(10)가 원하는 투자유치기관(80)과 투자상품을 지정하여 해당 투자유치기관(80)을 인터넷 사용자(10)와 연결시켜 인터넷 사용자에게 유리한 금융펀드 가입을 안내하는 절차 및 단계를 차례로 수행한다.

구체화된 예는 도 4의 흐름도와 같으며, 이 흐름도는 인터넷을 이용한 투자상품 가입 신청과 신청에 대한 적합한 투자유치기관의 지정 및 연결, 투자상품에 대한 자세한 정보들을 가상 금융펀드 네트워크 솔루션을

통해 처리하는 실시예이다.

인터넷 사용자(10)가 유무선망을 통해 인터넷에 접속하여(S10), 인터넷상에 올려져 있는 웹사이트인 가상 금융펀드 운영관리자(30)를 호출하면(S11), 가상 금융펀드 운영관리자(30)는 인터넷 사용자의 신상정보와 수신상품 가입에 필요한 목록 그리고 인지하고 있는 상품 정보 등을 포함하는 인터넷 사용자(10)의 기본정보 데이터를 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)으로 전송한다(S12). 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)을 통해 인터넷 사용자(10) 정보 데이터를 접수하고 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템(50)을 통해 알맞는 형태의 데이터 파일로 가공하거나 입력된 데이터 정보를 그대로 정보로 출력하는 데이터 처리를 실행한다(S13). 이렇게 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)에 의해 접수된 정보 데이터를 사전에 연계된 투자유치기관(80)으로 전송하면(S14), 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)으로부터 받은 기본 데이터를 바탕으로 투자유치기관(80)은 자체 기준 적용에 의한 상품 추천 등을 분류하고 데이터베이스(90)를 통한 정보처리에 착수한다(S15). 여기서 데이터베이스(90)에 저장된 정보나 적용 기준은 각 투자유치기관(80)마다 다르거나 또는 유사할 수 있으며 보통의 투자상품 취급 범위내에서 자율적으로 정해지는 기준이 적용되는 것이다.

투자유치기관(80)의 컴퓨터 시스템에 의해 처리된 인터넷 사용자의 정보 데이터는 적절한 상품 및 가입조건 그리고 정보처리 결과들과 같은 것인데 이러한 정보 데이터 처리 결과를 각 투자유치기관(80)에서 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)으로 전송한다(S16).

가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)에서는 각 투자유치기관(80)으로부터 전송된 데이터를 취합하여 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템(50)에 처리 명령을 주어 최적의 조건을 제시하는 투자유치기관(80)을 분류하기 위한 분류작업에 착수하는데, 조건은 각 투자유치기관(80)이 제시하는 다양한 조건들중 인터넷 사용자가 제공한 신상정보(인적사항, 자산, 부채등) 및 투자상품조건(투자희망금액, 편드성향, 만기, 해지조건등)에 포함된 다양한 조건에 근접되는 상품을 제시하는 투자유치기관(80)을 선별적으로 분류한다(S17).

단계(S17)에서 각 투자유치기관(80)에 제시하는 다양한 상품정보 검색기능을 강화 하기 위해 투자유치기관(80)들로 부터 전송되는 데이터를 검색하는 검색엔진(60)을 활용할 수 있으며, 단계(S17)이 종료되면 인터넷 사용자가 의도하는 투자조건을 최대로 만족시키는 투자상품이 투자유치기관(80)과 함께 추천된다. 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템(50)에 의한 추천 및 선정 결과를 통지하여 해당 투자상품 가입이 가능한 지를 묻고(S19), 가입이 가능하다면 인터넷 사용자(10)와 투자유치기관(80)을 직접 연결시킨 뒤 금융펀드 취급 업무를 종료한다(S19-S20).

단계 S10-S20에서 인터넷 사용자(10)와 투자유치기관(80)은 서로 직접 수신상품에 관련된 정보를 교환하지 않고, 인터넷 사이트에 구축된 가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)에서 지정하는 단순한 정보를 입력하는 것 만으로 금융펀드 가입에 관련된 취급 결과나 상품 등을 추천받는다.

가상 금융펀드 네트워크 솔루션(40)은 여러 다른 투자유치기관(80)을 한곳에 집합 시켜 놓은 형태로서, 여기서 각 투자유치기관(80)이 제시하는 다양한 조건들을 취합하여 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템(50)을 통해 처리하여 수신상품 가입 희망고객에 해당하는 인터넷 사용자(10)에게 최적의 조건을 제시하는 투자유치기관(80)과 투자상품을 추천하여 제시한다.

소비자인 인터넷 사용자(10)는 각 투자유치기관(80)이 적용하는 서로 다른 투자상품 적용기준을 숙지할 필요가 없으며 또한 투자상품 정보에 대한 인지도가 낮은 상태에서도 실시간으로 적용되는 모든 투자유치기관(80)의 투자상품 조건중 가장 유리한 조건을 제시하는 투자유치기관(80)의 투자상품을 선택할 수 있다. 따라서 투자유치기관과 금융펀드 가입 희망자 사이에서 생기는 거래상의 불편이나 투자유치기관의 투자상품 기준에 적용받고 투자상품 정보 부재로 일어나는 금융펀드 가입 거래상의 불편이 줄어든다.

여기서 금융펀드 취급 절차나 승인은 네트워크 운영 주체와 여기에 참여하는 각 투자유치기관과의 별도 협약에 따라 얼마든지 바꿀 수 있다. 예를들면 수신상품 가입 승인의 최종 결정을 협약에 따라 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템에서 처리할 수도 있고, 도 4의 흐름도와 같이 추천된 해당 투자유치기관에 의해서 수행될 수 있으며, 독립된 새로운 투자유치기관을 지정하여 이를 통해 취급 절차를 수행하는 형식도 가능하다.

또한 인터넷 사용자가 하나의 모계좌 만으로도 서로 협약에 의한 투자자금의 자유로운 적립이나 이체가 협약 기관간에 이루어지도록 하는 방식을 기존의 은행간 이체 서비스 방식을 적용하는 것으로 충족시킬 수 있다.

본 발명은 인터넷상에 가상으로 설립된 네트워크 솔루션에 개별 투자유치기관이 사전에 정해진 기준 적용에 따라 접속하도록 유도 함으로서 자유 상품 경쟁에 의해 해당 투자유치기관이 제시하는 투자상품 희망자를 연결시켜 금융펀드 업무 처리 속도나 처리 비용을 줄여 금융펀드 판매를 활성화 시킬 수 있으며, 금융펀드 취급 거래 방법의 적용은 일반적인 금융기관 및 증권사, 유출업펀드 등의 취급업무에 적용이 가능하며, 투자유치기관은 네트워크 솔루션 운영 협약에 따라 등록하고, 참여하여 공개적으로 자사 상품을 경쟁을 통해 불특정 다수인에게 간편한 조건으로 판매할 수 있다.

발명의 효과

아와 같은 본 발명에 의하면, 금융펀드 가입을 희망하는 인터넷 사용 고객을 각 투자유치기관과 실시간 인터페이스가 가능한 가상 금융펀드 네트워크 솔루션에 의한 중개역할에 의해 각 투자유치기관의 다양한 상품 정보중 유리한 투자상품을 선택할 수 있고, 보다 넓은 상품을 선택하기 위해 여러 투자유치기관을 인터넷으로 방문하거나 접속하는 번거로움이 줄어들고, 투자유치기관과 네트워크 운영 관리자의 협약에 의해 운영되므로 금융펀드 거래의 안전이 보장되고, 투자자금 거래 활성화에 도움을 줄수 있는 효과가 있다.

(57) 청구의 범위

청구항 1

인터넷 사용자가 인터넷에 접속하여 투자유치기관의 안내에 따라 투자상품 정보를 취득한 뒤 정보를 데이터로 입력하면, 해당 투자유치기관의 데이터 처리 결과에 의해 취급 여부를 결정하여 그 결과를 인터넷 사용자에게 전송하는 인터넷을 이용한 금융펀드 취급 방법에 있어서,

금융펀드의 투자상품 가입을 희망하는 컴퓨터 사용자가 컴퓨터 단말기를 통해 인터넷에 접속한 뒤 각 개별 투자유치기관을 대행하는 인터넷 상의 가상 금융펀드 네트워크 솔루션을 거쳐도록 하는 단계와,

상기 가상 금융펀드 네트워크 솔루션을 통해 인터넷 사용자의 가입 조건과 신상정보를 등록하여 투자상품 가입을 요청하는 단계와,

상기 인터넷 사용자 컴퓨터 시스템으로부터 요청된 정보를 가상 금융펀드 네트워크 솔루션에 등록하고, 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템을 통해 각 투자유치기관 컴퓨터 시스템으로 인터넷 사용자가 요청한 투자상품 및 등록된 정보를 전송해주는 단계와,

상기 각 투자유치기관에서 보유하는 컴퓨터 시스템에서 자사 상품을 검색하고, 사용자가 요청한 금융펀드 가입 조건에 대응하는 모든 투자상품 정보와 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템으로부터 제공되는 정보를 평가하여 그 결과를 상기 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템으로 전송해주는 단계와,

상기 가상 금융펀드 컴퓨터 시스템에서 각 투자유치기관 컴퓨터 시스템으로부터 전송받은 상품정보 및 평가결과를 분류하거나 분석하여, 사용자가 원하는 상품조건을 만족 시키는 투자유치기관과 투자상품을 선정하고, 그 결과를 인터넷 사용자 컴퓨터 시스템으로 전송해주는 단계로 이루어지는 것을 특징으로 하는 인터넷 금융펀드 서비스 중개 방법.

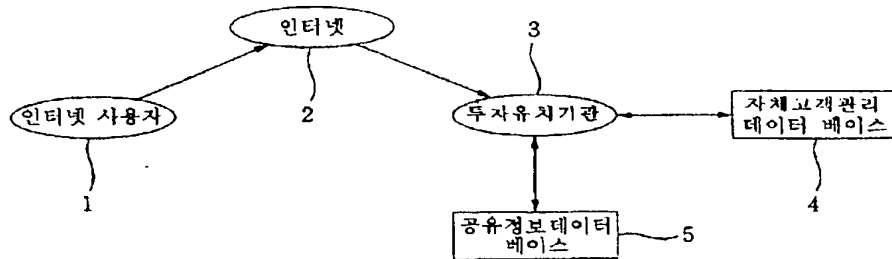
청구항 2

제 1 항에 있어서,

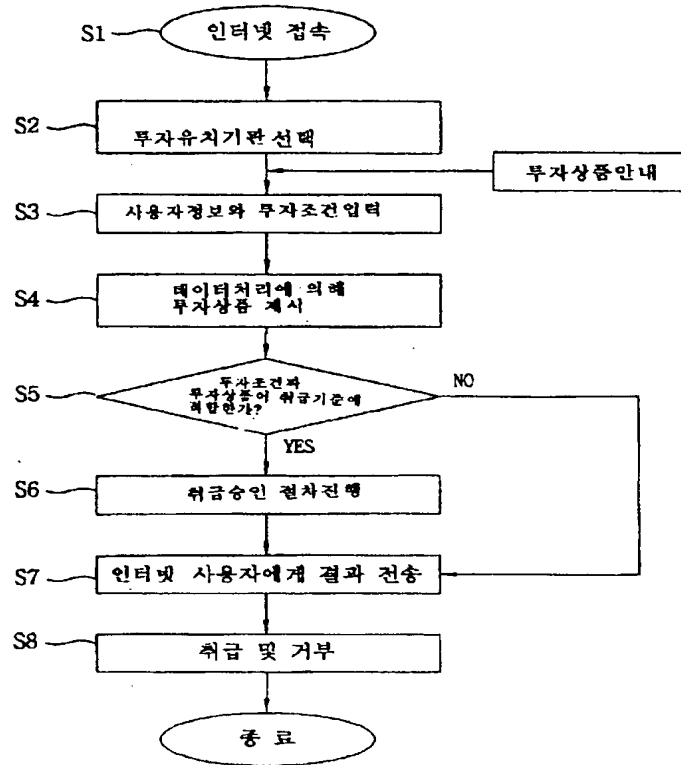
상기 금융펀드 컴퓨터 시스템의 중개에 의해 인터넷 사용자가 원하는 투자유치기관과 투자상품을 지정하여 해당 투자유치기관을 인터넷 사용자와 직접 연결시키는 것을 특징으로 하는 인터넷 금융펀드 서비스 중개 중개.

도면

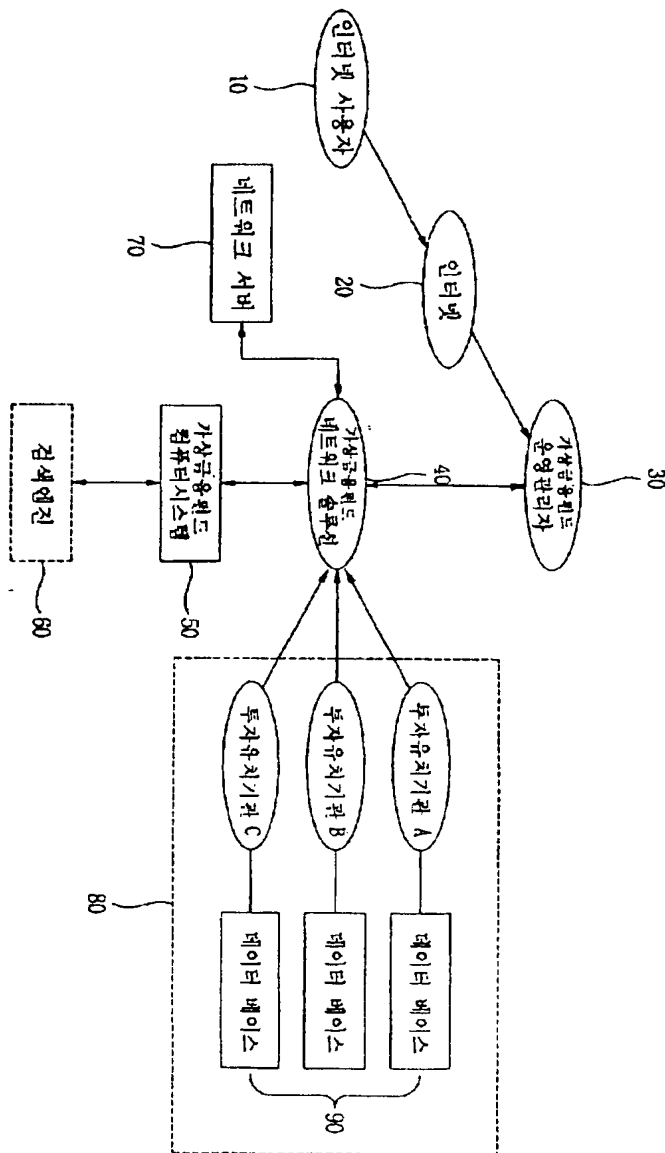
도면1



도면2



도면3



도면4

